Agriculture Canada

Annual report
of the Minister under the Crop Insurance Act

1987-1988

Canada

90-02145/

Available from
Communications Branch, Agriculture Canada
Ottawa K1A 0C7

©Minister of Supply and Services Canada 1989
Cat. No. A1-3/1988 ISBN: 0-662-56502-9
Printed 1988 Revised 1989 1.13M-3:89

Également disponible en français sous le titre
Rapport annuel du Ministre Loi sur l'assurance-récolte.

ANNUAL REPORT OF THE MINISTER FOR THE FISCAL YEAR 1987-88 UNDER THE CROP INSURANCE ACT

All-risk crop insurance has been available since 1959 for Canadian farmers on a voluntary basis under the authority of the Crop Insurance Act. This federal-provincial cost-shared program stabilizes a farmer's income by minimizing the economic effects of crop losses caused by such uncontrollable natural hazards as drought, flood, hail, frost, excessive moisture and insects.

The crop insurance programs make basic crop-loss protection available to farmers, in the form of a production guarantee and at a cost affordable to most farmers and taxpayers (through government contributions).

Under the production guarantee, the principle of offsetting production applies to all fields of the same crop. This recognizes that while a portion of the farm may show losses, some fields may have above-average yields, permitting a total production above the basic production guarantee. This principle keeps program costs affordable for both farmers and government by limiting indemnity payments to the amount that the entire crop falls below the guaranteed level of production.

The major exception to the principle of offsetting production is the hail spot-loss benefit; losses to any area are paid regardless of the farm's total production because hail can cause extensive damage in a very random and localized manner.

The maximum coverage available is 80% of either the historic average yield in an area or of the individual farmer's average yield.

LEGISLATION

Under the act, Agriculture Canada contributes financially to federally approved, provincially administered crop insurance plans that conform with the act's provisions. Also, the act provides for federal loans to provinces in years when indemnities greatly exceed reserves available to pay claims; as an alternative, the federal government may enter into a reinsurance agreement with a province to cover a portion of the payment of indemnities under an insurance scheme.

The legislation makes two cost-sharing options available. The federal government may contribute 25% of the premium and half of the provincial administrative costs, or it may contribute 50% of the premium if the province pays all administrative costs.

CROP INSURANCE AGREEMENTS

All 10 provinces operated crop insurance programs in 1987-88. In Quebec and Newfoundland, the federal and provincial governments each contribute 25% of the premium and half of the administrative costs. In the other provinces, the federal contribution is 50% of the total premium, with the provinces paying all the administrative costs. In no province does the individual farmer pay more than 50% of the total premium.

Agreements between the federal government and Manitoba, Saskatchewan, Alberta, Nova Scotia and New Brunswick include reinsurance provisions. The agreements with Prince Edward Island and British Columbia have loan provisions.

FEDERAL ROLE

The Crop Insurance Division of Agriculture Canada has the following role.

- It contributes to policy development and extends crop-loss insurance to Canadian farmers.
- It fulfills the agreements' financial obligations by contributing towards premiums, administrative costs, loans and reinsurance.
- It performs research and actuarial studies related to premium rates and crop coverage.
- It helps provinces develop, amend and promote their crop insurance programs.

CROP INSURANCE PLANS AVAILABLE

Most commercial crops are now insurable in Canada. Table 1 lists these by crop category for each province.

TABLE 1 INSURABLE CROPS LISTED BY CROP CATEGORY, 1987-88

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
Cereals		Spring wheat, oats, barley, mixed grain, winter wheat, fall rye	Spring wheat, winter wheat, oats, barley, grain corn, mixed grain, fall rye	Spring wheat(P), oats (P), barley (P), mixed grain	Spring wheat(P), oats (P), barley (P), grain corn, mixed grain, winter cereals
Oilseeds		Soybeans	Soybeans		Soybeans
Forage		Silage corn	Silage corn		Silage corn, tame hay and pasture, fodder oats, barley and wheat, alfalfa
Tree fruit			Apples, pears	Apples	Apples
Small fruit		Strawberries	Strawberries, blueberries	Strawberries	Strawberries, raspberries, blueberries
Vegetables	Potatoes, cabbages, turnips	Broccoli, brussels sprouts, cabbage, cauliflower, green peas, potatoes, rutabagas	Green peas, green beans, wax beans, potatoes*	Potatoes, green beans, wax beans, brussels sprouts	Green peas, sweet corn, green beans, wax beans, red beets, shallots, radishes, carrots, parsnips, salsify, broad beans, leeks, green onions, small onions, garlic, broccoli, celery, brussels sprouts, spinach, onions, lettuce, parsley, chicory, Chinese cabbage, cabbage, cauliflower, cucumbers, egg plant, pumpkins, squash, gherkins, melons, zucchini, tomatoes, rhubarb, asparagus, ground-cherries, potatoes, peppers, turnips, rutabagas
Special field crops		Field peas, flue-cured tobacco	Flue-cured tobacco		Buckwheat, white beans, sugar beets, flue-cured tobacco, cigar and pipe tobacco, honey
Extended coverage			Fruit trees, forage establishment	Apple trees	Unseeded acreage, apple trees, forage establishment

* Indicates crop insurance plans introduced in 1987
(P) Indicates pedigreed seed plan also available

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia
Spring wheat, winter wheat, winter barley, oats, barley, grain corn, mixed grain	Spring wheat, durum wheat, winter wheat, utility wheat, oats, barley, grain corn, mixed grain, fall rye	Spring wheat(P), durum wheat(P), winter wheat(P), utility wheat(P), soft white spring wheat (P), oats(P), barley(P), fall rye(P), spring rye(P)	Spring wheat(P), durum wheat(P), winter wheat(P), utility wheat(P), soft white spring wheat(P), oats(P), barley(P), mixed grain, fall rye(P), spring rye(P), grain corn	Spring wheat, oats, barley
Soybeans, canola, sunflowers*	Rapeseed, flaxseed, mustard seed, sunflowers, soybeans	Canola (P), flaxseed (P), mustard seed (P), sunflowers (P)	Rapeseed(P), flaxseed(P), mustard seed(P), sunflowers	Rapeseed
Silage corn, tame hay and pasture	Silage corn, alfalfa, alfalfa mixture, grasses, sweet clover	Tame hay and pasture, sweet clover	Tame hay and pasture, alfalfa (processing)	Tame hay
Apples, cherries, peaches, pears, plums				Apples, apricots, cherries, peaches, pears, plums, prunes
Strawberries, grapes				Strawberries, raspberries, blueberries, cranberries, grapes
Green peas, sweet corn, tomatoes, red beets, green beans, wax beans, lima beans, peppers, seed and set onions, carrots, cauliflower, cabbage, squash, pumpkins, cucumbers, potatoes, rutabagas, spanish onions, celery, lettuce, parsnips, broccoli, asparagus	Potatoes, onions, carrots, parsnips, rutabagas		Green peas, sweet corn, green beans, wax beans, potatoes, carrots, cabbage, onions, rutabagas	Green peas, green beans, wax beans, potatoes, broccoli, brussels sprouts, cabbage, carrots, cauliflower, onions, sweet corn
White beans, yellow, pinto, black, azuki, cranberry and kidney beans, flue-cured, burley and black tobacco, seed corn, popping corn, peanuts	Buckwheat, field peas, sugar beets, lentils, fababeans, canary seed, triticale, field beans, pedigreed timothy seed, pedigreed alfalfa seed, honey	Field peas (P), lentils (P), canary seed (P), fababeans (P), honey, triticale(P)	Filed peas* (P), lentils*, fababeans*, dry beans, pedigreed alfalfa, pedigreed creeping red fescue, sugar beets, honey	Honey*
Unseeded acreage, apple trees, forage establishment	Unseeded acreage, forage establishment, forage seed establishment	Unseeded acreage, forage establishment	Unseeded acreage	Fruit trees, strawberry plants, grapevines, forage plants

HIGHLIGHTS

Due to generally higher production costs, lower profit margins and greater weather variability in the agricultural sector during the 1980s, various producers and producer groups requested that revisions be made to the crop insurance program in order to provide for higher and more stable levels of protection, increased premium subsidization, additional benefits, as well as greater flexibility in the plans offered.

Major crop insurance program reviews were held at the provincial level in Ontario and Alberta during 1986. The reviews recommended a number of program changes which were implemented and others which would involve amending the federal Crop Insurance Act and would require further consultation with all provinces before being implemented (e.g., increasing coverage above the 80% maximum established in the Federal Crop Insurance Act, amending the method for determining average yields).

In early 1987, a committee of senior federal and provincial crop insurance officials began examining the crop insurance program's policy and operational guidelines. Their intention was to ensure that the program continued to develop along sound insurance principles and at a cost affordable to producers and governments. This committee was asked to prepare a report of recommended program changes for submission to ministers of agriculture at their annual conference in the summer of 1988.

Negotiations with the provinces regarding a more equitable sharing of the crop insurance program costs were resumed in the spring of 1987. The preferred federal position was to have all provinces adopt the cost-sharing formula whereby each level of government pays 25% of required premiums and share equally the administrative costs (used by Quebec and Newfoundland). However, most provinces resisted committing themselves to paying a greater share of the program costs.

Costs of the program across Canada in 1987 were shared roughly on a 44/11/45 percentage basis among farmers, the provincial governments and the federal government. Periodic discussions with the provinces on cost-sharing have taken place since 1985 when the Ministerial Task Force on Program Review recommended that a more balanced sharing of costs was required.

As indicated in the 1986 Annual Report, Crop Insurance Division initiated action on each of the key recommendations contained in the Auditor Generals' Report on the crop insurance program. This work has proceeded as follows:

- A section on performance indicators is included in the Annual Report again this year. This information was also incorporated in Part III of the Main Estimates.
- In August of 1987, an independent actuarial firm was contracted by Crop Insurance Division to provide advice on enhancing the premium rate-setting methodology and on defining what constitutes a self-sustaining, actuarially sound insurance plan. This actuarial study is expected to be completed by early 1988.
- Some improvements were made in hastening the process of signing annual amending agreements with the provinces. However, due mainly to delays in passing the necessary regulations at the provincial level, amending agreements for some provinces were not signed until late in 1987.

PARTICIPATION AND CONTRIBUTIONS

In 1987, farmer participation in the crop insurance program decreased by 3% to 132 843. (Table 2). Crop insurance coverage amounted to $3.3 billion, about 23% below 1986, while insured acreage decreased 6% to 42 million acres.

Table 3 shows that a decline in the number of participating farmers occurred in all provinces except Newfoundland, Prince Edward Island, Quebec and Ontario. The most significant percentage decreases were in New Brunswick and Nova Scotia.

The number of acres per insured farmer decreased by 3% in 1987 due in particular to an increase in the area of summerfallow in Western Canada and a decrease in the acres seeded to wheat.

All provinces except Ontario, Quebec, Prince Edward Island and Newfoundland experienced a drop in the total insurance coverage purchased. This general reduction was due mainly to decreased crop values (especially grains and oilseeds) which reflected the depressed international market conditions, as well as decreased farmer participation and insured acreage. Cereals are the largest category of insured crops, at approximately 61% of total coverage (Table 5) with the prairie grain-growing region accounting for 83% of the total cereal liability. Oilseeds, the next largest crop category, accounts for 13% of total coverage.

TABLE 2 PARTICIPATION AND FEDERAL CONTRIBUTIONS TO PROVINCIAL PROGRAMS, 1985-86, 1986-87 AND 1987-88

	1985-86	1986-87	1987-88
Participation			
Number of farmers	125 378	136 598	132 843
Insured acreage	41 946 991	44 881 590	42 259 756
Insurance coverage ($)	3 908 935 899	4 236 665 876	3 253 426 570
Total premiums ($)	407 953 584	448 513 805	351 264 292
Indemnities ($)	731 601 911	403 533 604	267 904 518
Loss ratio	1.79	0.90	0.76
Cumulative loss ratio	1.09	1.06	1.03
Federal contributions			
Administration ($)	5 487 863	3 736 045	8 201 231
Premium ($)	192 698 122	209 004 935	173 273 598
Total ($)	198 185 985	212 740 980	181 474 829

TABLE 3 CROP INSURANCE PARTICIPATION, 1985-86, 1986-87 AND 1987-88

	Year	No. of farmers	Insured acreage	Coverage ($)	Premium ($)	Indemnities ($)	Loss ratio 85-86 86-87 87-88	Loss ratio To date
Newfoundland	1985-86	29	202	110 602	8 296	822	0.10	0.92
	1986-87	23	175	104 149	7 285	5 351	0.73	0.92
	1987-88	30	175	127 007	8 564	41 660	4.86	1.07
Prince Edward Island	1985-86	442	46 329	27 923 187	2 577 335	4 598 134	1.78	1.04
	1986-87	326	47 812	28 056 584	2 583 305	1 617 001	0.63	1.00
	1987-88	339	46 370	29 253 625	2 591 168	4 167 213	1.61	1.05
Nova Scotia	1985-86	574	22 881	9 844 302	452 497	508 409	1.12	0.57
	1986-87	550	22 495	10 150 196	496 007	1 388 706	2.80	0.72
	1987-88	497	21 874	10 148 460	536 830	158 781	0.30	0.66
New Brunswick	1985-86	435	34 622	20 996 093	2 575 160	1 739 841	0.68	1.41
	1986-87	441	34 470	19 407 613	2 314 203	4 026 900	1.74	1.48
	1987-88	318	28 919	16 316 345	2 254 642	1 200 701	0.53	1.33
Quebec	1985-86	17 576	1 902 153	375 657 725	23 891 350	7 485 481	0.31	0.81
	1986-87	18 399	2 041 315	437 848 359	24 169 212	56 239 996	2.33	1.01
	1987-88	18 924	2 109 269	468 754 546	28 943 222	21 168 385	0.73	0.96
Ontario	1985-86	17 698	2 010 581	489 147 725	41 799 556	13 004 288	0.31	0.96
	1986-87	16 993	1 947 085	447 231 220	36 399 107	26 065 380	0.72	0.93
	1987-88	17 645	2 187 385	462 701 633	36 768 571	15 007 565	0.41	0.87
Manitoba	1985-86	14 357	5 625 012	452 904 714	44 857 746	38 633 026	0.86	0.91
	1986-87	17 604	5 618 994	476 091 288	47 730 458	36 695 179	0.77	0.89
	1987-88	16 365	5 214 960	356 214 157	35 647 038	28 991 910	0.81	0.88
Saskatchewan	1985-86	46 892	21 070 493	1 567 837 382	163 027 109	381 835 501	2.34	1.20
	1986-87	48 952	23 470 876	1 794 879 838	177 303 361	133 485 215	0.75	1.14
	1987-88	46 492	21 785 374	1 173 579 856	124 865 960	87 607 329	0.70	1.10
Alberta	1985-86	24 957	10 951 997	882 011 870	120 039 779	269 437 066	2.24	1.10
	1986-87	30 546	11 402 043	932 857 982	147 794 909	127 680 398	0.86	1.06
	1987-88	29 500	10 607 911	649 153 379	109 591 048	102 503 098	0.94	1.05
British Columbia	1985-86	2 418	282 721	82 502 299	8 724 756	14 359 343	1.65	1.22
	1986-87	2 764	296 325	90 038 647	9 715 958	16 329 478	1.68	1.30
	1987-88	2 733	257 519	87 177 562	10 057 249	7 057 876	0.70	1.22
CANADA	1985-86	125 378	41 946 991	3 908 935 899	407 953 584	731 601 911	1.79	1.09
	1986-87	136 598	44 881 590	4 236 665 876	448 513 805	403 533 604	0.90	1.06
	1987-88	132 843	42 259 756	3 253 426 570	351 264 292	267 904 518	0.76	1.03

TABLE 4 CROP INSURANCE COVERAGE AND COSTS, 1985, 1986 AND 1987

	Year	Average coverage/ insured farmer ($)	Average premium/ insured farmer* ($)	Premium as percent of coverage* (%)	Average coverage/ insured acre ($)	Average premium/ insured acre* ($)
Newfoundland	1985	3 814	286	7.50	548	41.07
	1986	4 528	317	6.99	595	41.63
	1987	4 234	285	6.74	726	48.94
Prince Edward Island	1985	63 175	5 831	9.23	603	55.63
	1986	86 063	7 924	9.21	587	54.03
	1987	86 294	7 644	8.86	631	55.88
Nova Scotia	1985	17 150	788	4.60	430	19.78
	1986	18 455	902	4.89	451	22.05
	1987	20 419	1 080	5.29	464	24.54
New Brunswick	1985	48 267	5 920	12.26	606	74.38
	1986	44 008	5 248	11.92	563	67.14
	1987	51 309	7 090	13.82	564	77.96
Quebec	1985	21 373	1 359	6.36	197	12.56
	1986	23 797	1 314	5.52	214	11.84
	1987	24 770	1 529	6.17	222	13.72
Ontario	1985	27 639	2 362	8.55	243	20.79
	1986	26 319	2 142	8.14	230	18.69
	1987	26 223	2 084	7.95	212	16.81
Manitoba	1985	31 546	3 124	9.90	81	7.97
	1986	27 044	2 711	10.03	85	8.49
	1987	21 767	2 178	10.01	68	6.84
Saskatchewan	1985	33 435	3 477	10.40	74	7.74
	1986	36 666	3 622	9.88	76	7.55
	1987	25 243	2 686	10.64	54	5.73
Alberta	1985	35 341	4 810	13.61	81	10.96
	1986	30 539	4 838	15.84	82	12.96
	1987	22 005	3 715	16.88	61	10.33
British Columbia	1985	34 120	3 608	10.58	292	30.86
	1986	32 575	3 515	10.79	304	32.79
	1987	31 898	3 680	11.54	339	39.05
CANADA	1985	31 177	3 254	10.44	93	9.73
	1986	31 016	3 283	10.59	94	9.99
	1987	24 491	2 644	10.80	77	8.31

* The farmer's share of the premium does not exceed 50% of the amount shown.

TABLE 5 INSURANCE COVERAGE BY CROP CATEGORY, 1987-88 ($'000)

	Cereals	Oilseeds	Forage	Tree fruit	Small fruit	Vegetables	Special field crops	Extended coverage	Total
Newfoundland	–	–	–	–	–	127.0	–	–	127.0
Prince Edward Island	1 289.1	116.8	–	–	10.1	20 661.6	7 175.9	–	29 253.6
Nova Scotia	974.5	9.9	12.3	3 305.8	904.9	1 647.6	1 616.9	1 676.5	10 148.5
New Brunswick	684.5	–	–	369.8	231.4	15 030.6	–	–	16 316.3
Quebec	164 900.3	–	218 537.1	10 206.6	3 242.6	46 073.9	20 999.3	4 794.6	468 754.5
Ontario	154 588.9	83 516.2	18 942.4	18 741.5	11 449.6	55 369.1	118 439.5	1 654.5	462 701.6
Manitoba	221 879.5	70 617.6	23 781.2	–	–	12 083.7	25 049.6	2 802.6	356 214.2
Saskatchewan	987 022.5	127 481.7	5 594.8	–	–	–	53 222.5	258.4	1 173 579.9
Alberta	441 207.6	126 616.3	55 598.3	–	–	8 375.0	17 356.2	*	649 153.4
British Columbia	5 193.1	2 580.0	933.5	36 126.8	16 517.9	3 892.1	81.3	21 852.9	87 177.6
CANADA	1 977 740.0	410 938.4	323 399.6	68 750.6	32 356.5	163 260.7	243 941.4	33 039.5	3 253 426.6

* Benefit provided in overall coverage

In total, 42 259 756 acres were insured in 1987. The largest acreage insured by crop category was for cereals at 78% of the total (Table 6).

CROP LOSSES IN 1987

The Canadian crop insurance program made payments to farmers of $267.9 million and received a total premium income of $351.3 million which resulted in a loss to premium ratio of 0.76.

Crop yields varied extensively both by province and by crop. Producers who purchased all-risk insurance were protected from substantial crop losses caused by such perils as drought, hail, excessive moisture, frost, winterkill and plant disease.

Yields for most of British Columbia's crops were favorable, although hail caused significant damage to tree fruit crops and excessive moisture during the spring reduced yields of berry crops.

A lack of moisture and above normal temperatures during the early spring and summer months affected crops across much of the Prairie Provinces. However, rainfall in July and August returned moisture levels to near normal and resulted in generally good yields, but the quality of most crops was reduced.

Growing conditions and crop yields throughout Ontario were relatively good. The extremely wet fall of 1986 drastically reduced the acreage of winter wheat planted and an early spring followed by a warm and occasionally dry summer resulted in some drought-related losses in southern Ontario.

Winterkill damage resulted in alfalfa and raspberry crop losses in Quebec. Late frosts in combination with a wet and stormy spring reduced the production of apples and soft fruits while at the same time creating difficult planting conditions for a variety of other crops.

In the Maritimes, very hot and dry weather throughout June and July caused significant losses in grain corn, potato and apple crops. Tobacco losses due to hail were also reported in Prince Edward Island. Newfoundland did not escape the summer drought either, and experienced losses in potato and turnip crops.

FEDERAL FINANCIAL CONTRIBUTIONS IN 1987-88

Agriculture Canada contributes to the crop insurance program both through payments to the provinces under federal-provincial agreements (share of premium costs and in two provinces 50% of administrative costs) and through the operating expenses of the Crop Insurance Division.

Operating expenses for the Crop Insurance Division amounted to $838 899 in 1987-88, while contributions to the provinces under federal-provincial agreements were $181 474 829 (Table 7). As Table 8 shows, reinsurance receipts under agreements with Nova Scotia, New Brunswick, Manitoba, Saskatchewan and Alberta amounted to $39 336 251. During the fiscal year, a reinsurance payment of $1 161 453 was made to the province of New Brunswick. As of March 31, 1988, the reinsurance fund had a deficit of $74 919 918.

TABLE 6 ACRES INSURED BY CROP CATEGORY, 1987-88

	Cereals	Oilseeds	Forage	Tree fruit	Small fruit	Vegetables	Special field crops	Extended coverage	Total
Newfoundland	–	–	–	–	–	175	–	–	175
Prince Edward Island	13 330	697	–	–	9	29 333	3 001	–	46 370
Nova Scotia	8 148	66	284	5 117	3 666	4 034	559	**	21 874
New Brunswick	7 423	–	–	394	294	20 808	–	–	28 919
Quebec	657 466	–	1 348 152	–	27 739	68 762	7 073	77**	2 109 269
Ontario	1 019 979	576 949	307 977	14 049	10 293	82 969	175 169	**	2 187 385
Manitoba	3 697 191	1 090 329	51 432	–	–	26 323	229 514	120 171	5 214 960
Saskatchewan	18 847 690	2 108 115	119 438	–	–	–	705 323	4 808	21 785 374
Alberta	8 437 808	1 921 740	158 636	–	–	13 949	75 778	*	10 607 911
British Columbia	139 098	68 632	17 882	17 927	9 069	4 911	–	**	257 519
CANADA	32 828 133	5 766 528	2 003 801	37 487	51 070	251 264	1 196 417	125 056	42 259 756

* Extended coverage acreage is not accounted for separately.
** Acreage data is not available for tree and vine insurance.

TABLE 7 AGRICULTURE CANADA CONTRIBUTIONS TO ADMINISTRATIVE COSTS AND PREMIUMS UNDER AGREEMENTS WITH THE PROVINCES, 1987-88

	Administration ($)	Premium ($)	Total ($)
Newfoundland	64 815	2 130	66 945
Prince Edward Island	–	1 294 979	1 294 979
Nova Scotia	–	275 034	275 034
New Brunswick	–	1 110 926	1 110 926
Quebec	8 136 416	7 068 026	15 204 442
Ontario	–	18 933 495	18 933 495
Manitoba	–	19 367 009	19 367 009
Saskatchewan	–	64 143 404	64 143 404
Alberta	–	56 047 106	56 047 106
British Columbia	–	5 031 489	5 031 489
CANADA	8 201 231	173 273 598	181 474 829

TABLE 8 FEDERAL REINSURANCE FUND AS OF MARCH 31, 1988

	Receipts ($)	Payments ($)	Cumulative balance ($)
Nova Scotia	40 828	–	474 981
New Brunswick	333 278	1 161 453	(2 380 922)
Ontario	–	–	8 613
Manitoba	2 904 992	–	34 455 711
Saskatchewan	19 243 021	–	(100 151 980)
Alberta	16 814 132	–	(7 326 321)
TOTAL	39 336 251	1 161 453	(74 919 918)

TABLE 9 CUMULATIVE FEDERAL CONTRIBUTIONS TO MARCH 31, 1988

	Administration ($)	Premium ($)	Total ($)
Newfoundland	337 517	24 023	361 540
Prince Edward Island	102 547	12 092 043	12 194 590
Nova Scotia	301 825	2 342 538	2 644 363
New Brunswick	260 028	6 954 770	7 214 798
Quebec	46 816 244	43 529 364	90 345 608
Ontario	1 364 399	203 609 485	204 973 884
Manitoba	2 985 983	171 332 201	174 318 184
Saskatchewan	1 350 048	666 669 109	668 019 157
Alberta	1 826 030	482 730 918	484 556 948
British Columbia	555 714	35 082 029	35 637 743
CANADA	55 900 335	1 624 366 480	1 680 266 815

SUMMARY

The number of farmers participating in the crop insurance program decreased in 1987 to 133 000. About 63% of those eligible (basis 1986 census) are now purchasing this protection.

Farmers who bought crop insurance have had the satisfaction and security of protection against crop loss disaster. Many who suffered such losses received indemnity payments.

Since the inception of the federal-provincial program in 1959, total indemnity payments to farmers have amounted to $3.6 billion, compared with a total program revenue of $3.5 billion. The ratio of cumulative indemnities to cumulative revenue is 1.03. Farmers have paid $1.7 billion as their share of total premiums, with the federal and provincial governments contributing the balance.

GROWTH OF THE CROP INSURANCE PROGRAM

Table 11 illustrates the growth of the crop insurance program since its inception in 1959. The most significant growth period began in 1973 and continued through 1977. This growth was the result of many factors but the four major ones were the reduction of the farmers' premium cost in 1973, introduction of the hail spot loss benefit, increased promotional efforts by the provinces and the general state of the agricultural economy.

PERFORMANCE INDICATORS

SIZE AND ACCEPTANCE Across Canada, there are about 237 individual crop insurance plans, covering over 100 crops. Based on the 1986 census, an estimated 89% of commercial crops are insured and approximately 63% of eligible farmers have purchased this protection.

FINANCIAL AND ACTUARIAL RESULTS In 1987-88, the crop insurance program marked its 28th year of operation in Canada. The cumulative loss ratio (the ratio of cumulative indemnities to cumulative revenue) declined from 1.06 in 1986 to 1.03 in 1987. This ratio is a measure of the program's long-term self-sustainability and actuarial soundness. Prior to the heavy losses in the prairies in 1984 and 1985, the cumulative loss ratio was 0.86. To date, the program's cumulative loss ratio has only exceeded 1.00 during six of its 28 years of operation.

TABLE 10 CUMULATIVE PREMIUM COLLECTIONS AND INDEMNITY PAYMENTS TO MARCH 31, 1988

	Farmers' share of premiums ($)	Total revenue[1] ($)	Total indemnities[2] ($)	Loss ratio
Newfoundland	36 279	200 894	215 687	1.07
Prince Edward Island	12 304 766	28 430 191	29 960 080	1.05
Nova Scotia	2 628 562	7 177 144	4 772 697	0.66
New Brunswick	7 150 085	14 266 966	18 971 063	1.33
Quebec	88 149 523	203 962 236	196 203 631	0.96
Ontario	188 226 860	392 581 473	341 052 609	0.87
Manitoba	184 676 986	364 450 380	320 779 935	0.88
Saskatchewan	688 151 632	1 394 304 264	1 526 790 596	1.10
Alberta	467 063 438	1 036 144 136	1 083 016 064	1.05
British Columbia	36 720 380	73 647 127	89 508 784	1.22
CANADA	1 675 108 511	3 515 164 811	3 611 271 146	1.03

[1] Total revenue figures include premium income, interest earned on investments and special provincial appropriations, as follows:
- Newfoundland $103 829, Prince Edward Island $3 405 612, Quebec $9 000 000, and British Columbia $1 826 912, to reduce deficits;
- Nova Scotia $513 483, contribution to reinsurance premiums; and
- Alberta $31 517 666, contribution to high-risk premiums.

[2] Where indemnities have exceeded total revenue, funds have been provided by provincial governments and/or federal and provincial reinsurance funds.

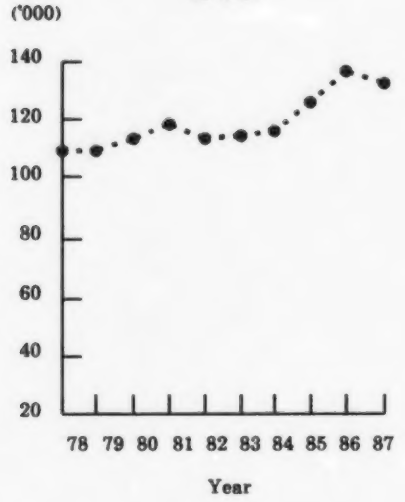
TABLE 11 GROWTH OF THE PROGRAM FROM INCEPTION TO MARCH 31, 1988

	Insured farmers	Insured acreage	Coverage ($)	Total revenue* ($)	Indemnities ($)	Federal contribution ($)
1959	–	–	–	–	–	9 527
1960	2 472	331 166	4 071 748	320 095	87 083	152 873
1961	3 848	537 267	7 000 744	549 567	1 716 075	249 386
1962	5 744	974 833	11 933 628	1 011 482	606 755	355 248
1963	7 382	1 302 752	15 769 484	1 342 685	1 266 005	447 756
1964	8 547	1 463 735	17 783 316	1 503 383	432 275	510 157
1965	13 263	2 197 145	26 715 071	2 311 465	616 587	734 316
1966	24 297	4 262 175	51 702 024	4 343 891	1 250 291	1 317 850
1967	32 894	6 276 215	88 319 509	7 246 012	2 732 370	2 465 979
1968	63 404	10 531 628	176 838 690	13 389 677	15 069 746	4 842 882
1969	61 046	9 133 245	160 815 581	12 409 044	17 853 293	4 675 133
1970	51 903	6 046 396	115 282 099	9 042 417	6 836 454	3 817 621
1971	45 408	6 833 581	127 762 071	9 951 829	7 523 354	4 025 709
1972	50 272	7 923 384	202 169 208	12 262 396	12 244 469	5 207 620
1973	71 795	14 803 390	376 997 245	33 785 067	20 589 392	16 654 929
1974	82 946	18 540 289	674 217 260	74 134 531	69 764 302	31 214 883
1975	94 273	23 145 929	992 476 429	96 786 853	64 089 797	48 276 422
1976	96 386	24 338 360	1 179 405 224	115 454 018	64 188 670	56 456 476
1977	112 655	29 823 734	1 518 546 675	150 043 848	111 455 532	72 811 731
1978	109 364	28 295 702	1 549 458 584	156 781 029	78 029 011	74 965 381
1979	109 643	27 793 235	1 655 792 549	166 864 889	204 662 859	78 097 216
1980	113 415	31 232 135	2 196 061 166	207 085 178	261 582 195	100 132 249
1981	118 356	34 562 704	2 683 935 022	255 488 837	169 569 901	115 850 183
1982	113 161	33 853 889	2 892 970 417	308 715 148	261 591 601	142 170 307
1983	114 171	35 090 880	3 135 621 217	303 284 886	289 466 869	133 963 184
1984	116 816	36 967 993	3 365 506 587	341 218 514	545 066 227	188 460 003
1985	125 378	41 946 991	3 908 935 899	408 986 106	731 601 911	198 185 985
1986	136 598	44 881 590	4 236 665 876	452 728 546	403 533 604	212 740 980
1987*	132 843	42 259 756	3 253 426 570	368 123 418	267 904 518	181 474 829
TOTAL			34 626 179 893	3 515 164 811	3 611 271 146	1 680 266 815

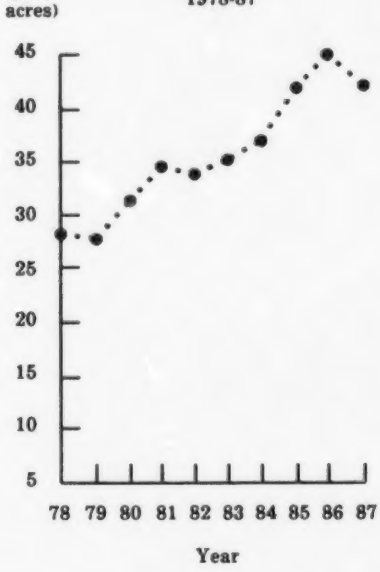
* Total revenue figures include premium income, interest earned on investments and special provincial appropriations. The 1987 figure is preliminary and does not include interest earned on investments for all provinces.

CROP INSURANCE PROGRAM HIGHLIGHTS
1978-87

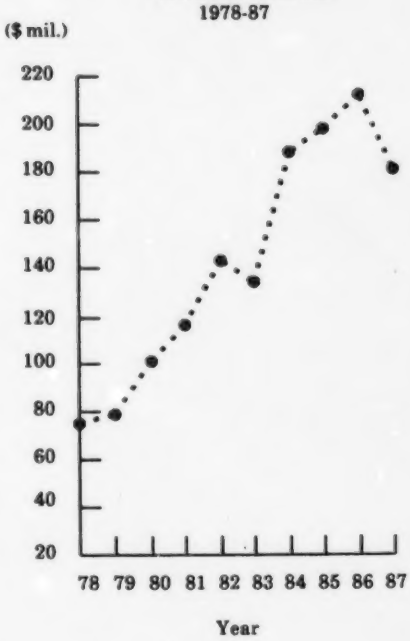
Number of insured farmers
1978-87



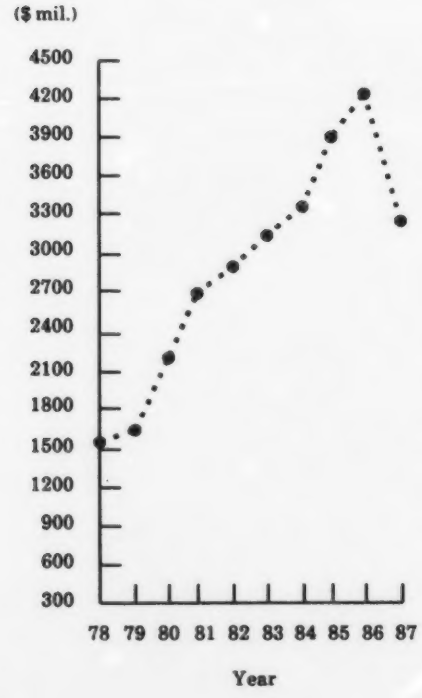
Insured acreage
1978-87



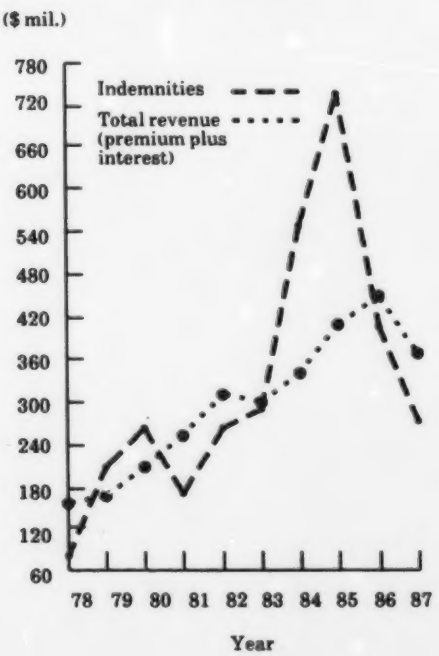
Federal contributions
1978-87



Total coverage
1978-87



Indemnities and total revenue
1978-87



Agriculture Canada

Rapport annuel

du Ministre
Loi sur
l'assurance-récolte

1987-1988

Canada

On peut en obtenir des exemplaires à la
Direction générale des communications
Agriculture Canada, Ottawa K1A 0C7.

©Ministre des Approvisionnements et Services Canada 1989
N°. de cat. A1-3/1988 ISBN: 0-662-56502-9
Impression 1988 Révision 1989 1.13M-3:89

Also available in English under the title:
Annual Report of the Minister under the Crop Insurance Act.

RAPPORT ANNUEL DU MINISTRE POUR L'ANNÉE FINANCIÈRE 1987-1988 RELATIVEMENT À LA LOI SUR L'ASSURANCE-RÉCOLTE

Depuis 1959, aux termes de la Loi sur l'assurance-récolte, les agriculteurs canadiens peuvent souscrire à un régime d'assurance-récolte tous risques. Cette assurance fait l'objet d'un programme fédéral-provincial à frais partagés qui vise à stabiliser les revenus des agriculteurs en réduisant au maximum l'incidence économique des pertes de récoltes attribuables aux aléas de la nature, tels que sécheresse, inondations, grêle, gelée, précipitations abondantes et infestations d'insectes.

Les programmes d'assurance-récolte offrent aux agriculteurs une protection de base contre les pertes de récoltes, sous la forme d'une garantie de production et à un coût que peuvent assumer la plupart des producteurs et des contribuables (grâce à la participation financière de l'État).

La garantie offerte repose sur l'application du principe de la production compensatoire à tous les champs qui produisent la même culture. Ainsi, alors qu'une partie de l'exploitation peut subir des pertes, il se peut que, grâce aux rendements supérieurs à la moyenne de certains champs, la production totale de l'exploitation dépasse la production de base garantie. Ce principe permet de limiter le coût des régimes à un niveau abordable, tant pour les agriculteurs que pour l'État, les indemnités versées ne s'appliquant qu'à l'écart entre la totalité de la récolte et le niveau garanti de production.

Les pertes locales causées par la grêle constituent la principale exception au principe de la production compensatoire. Elles sont expertisées localement, et l'assuré touche des indemnités qui ne tiennent pas compte de la production globale de son exploitation, étant donné que la grêle est un fléau qui frappe de façon très aléatoire et localisée et peut causer d'importants dégâts.

La protection maximale s'établit à 80 % du rendement moyen historique d'une région ou du rendement moyen d'un agriculteur donné.

LOI SUR L'ASSURANCE-RÉCOLTE

Aux termes de la Loi sur l'assurance-récolte, Agriculture Canada contribue au financement des régimes provinciaux d'assurance-récolte dûment approuvés par le gouvernement fédéral et gérés par les provinces, en conformité avec les dispositions de la Loi. Celle-ci prévoit aussi l'octroi de prêts fédéraux aux provinces les années où les indemnités versées dépassent de beaucoup les réserves disponibles. Le gouvernement fédéral peut aussi conclure avec une province un accord de réassurance pour couvrir une partie des engagements qu'a assumés cette dernière pour le paiement des indemnités.

La Loi prévoit deux formules optionnelles de partage des frais, à savoir une contribution financière fédérale de 25 % des primes totales et de la moitié des frais administratifs provinciaux, ou une contribution de 50 % des primes totales, lorsque la province assume l'ensemble des frais administratifs.

ACCORDS D'ASSURANCE-RÉCOLTE

En 1987-1988, des programmes d'assurance-récolte étaient en vigueur dans chacune des dix provinces. Les ententes conclues avec le Québec et Terre-Neuve prévoient une participation qui s'élève, pour chacun des deux paliers de gouvernement, à 25 % des primes totales et à la moitié des frais administratifs. Pour les autres provinces, la contribution fédérale correspond à 50 % du montant total des primes; les gouvernements provinciaux assument la totalité des frais administratifs. Ainsi, partout au Canada, la part que verse chaque agriculteur ne représente-t-elle pas plus de 50 % de la prime d'assurance.

Les ententes entre le gouvernement fédéral et les provinces du Manitoba, de la Saskatchewan, de l'Alberta, de la Nouvelle-Écosse et du Nouveau-Brunswick comportent des clauses sur la réassurance. Les ententes conclues avec l'Île-du-Prince-Édouard et la Colombie-Britannique prévoient l'octroi éventuel de prêts.

RÔLE DU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL

La Division de l'assurance-récolte d'Agriculture Canada remplit les fonctions suivantes :

- contribuer au développement de politiques et à l'augmentation du nombre d'agriculteurs canadiens assurés dans le cadre de régimes d'assurance-récolte;
- exécuter les engagements financiers pris dans le cadre des ententes au moyen des contributions fédérales aux primes, aux frais administratifs, aux prêts et à la réassurance;
- effectuer les recherches et les études actuarielles relatives au calcul des taux des primes et de la couverture d'assurance;
- aider les provinces dans l'élaboration, la modification et la promotion de leurs programmes d'assurance-récolte.

RÉGIMES D'ASSURANCE-RÉCOLTE EN VIGUEUR

Il existe maintenant des programmes d'assurance-récolte pour la plupart des cultures commerciales au Canada. Le tableau 1 donne une ventilation des cultures assurables par catégorie et par province.

TABLEAU 1 CULTURES ASSURABLES PAR CATÉGORIE, 1987-1988

	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	Québec
Céréales		Blé de printemps, avoine, orge, céréales mélangées, blé d'hiver, seigle d'automne	Blé de printemps, blé d'hiver, avoine, orge, maïs-grain, céréales mélangées, seigle d'automne	Blé de printemps(P), avoine(P), orge(P), céréales mélangées	Blé de printemps(P), avoine(P), orge(P), maïs-grain, céréales mélangées, céréales d'automne
Oléagineux		Soja	Soja		Soja
Cultures fourragères		Maïs-ensilage	Maïs-ensilage		Maïs-ensilage, foin cultivé et pâturages, avoine, orge et blé fourragers, luzerne
Fruits de verger			Pommes, poires	Pommes	Pommes
Petits fruits		Fraises	Fraises, bleuets	Fraises	Fraises, framboises, bleuets
Légumes	Pommes de terre, choux, navets	Brocoli, choux de Bruxelles, choux, choux-fleurs, pois verts, pommes de terre, rutabagas	Pois verts, haricots verts, haricots jaunes, pommes de terre*	Pommes de terre, haricots verts, haricots jaunes, choux de Bruxelles	Pois verts, maïs-sucré, haricots verts, haricots jaunes, betteraves, échalottes, radis, carottes, panais, salsifis, gourganes, poireaux, oignons verts, oignonets, ail, brocoli, céleri, choux de Bruxelles, épinards, oignons, laitue, persil, endives, choux chinois, choux, choux-fleurs, concombres, aubergines, citrouilles, courges, cornichons, melons, courgettes, tomates, rhubarbe, asperges, cerises de terre, pommes de terre, piments, navets, rutabagas
Cultures spéciales		Pois de grande culture, tabac jaune	Tabac jaune		Sarrasin, (haricots blancs), betteraves à sucre, tabac jaune, tabac à cigare et pipe, miel
Garantie supplémentaire			Arbres fruitiers, plantes fourragères implantées	Pommiers	Superficies non ensemencées, pommiers, plantes fourragères implantées

* Cultures couvertes par des régimes d'assurance depuis 1987.
(P) Indique qu'il existe aussi un régime pour les semences homologuées.

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique
Blé de printemps, blé d'hiver, orge d'hiver, avoine, orge, maïs-grain, céréales mélangées	Blé de printemps, blé dur, blé d'hiver, blé d'utilité, avoine, orge, maïs-grain, céréales mélangées, seigle d'automne	Blé de printemps(P), blé dur(P), blé d'hiver(P), blé d'utilité(P), blé mou de printemps (P), avoine(P), orge (P), seigle d'automne (P), seigle de printemps(P)	Blé de printemps(P), blé dur(P), blé d'hiver(P), blé d'utilité(P), blé mou de printemps(P), avoine(P), orge(P), céréales mélangées, seigle d'automne(P), seigle de printemps(P), maïs-grain	Blé de printemps, avoine, orge
Soja, canola, tournesols*	Colza, lin, moutarde, tournesols, soja	Canola (P), lin(P), moutarde(P), tournesols(P)	Colza(P), lin(P), moutarde(P), tournesols	Colza
Maïs-ensilage, foin cultivé et pâturages	Maïs-ensilage, luzerne, luzerne en mélange, graminées, trèfle	Foin cultivé et pâturages, trèfle	Foin cultivé et pâturages, luzerne déshydratée	Foin cultivé
Pommes, cerises, pêches, poires, prunes				Pommes, abricots, cerises, pêches, poires, prunes, pruneaux
Fraises, raisins				Fraises, framboises, bleuets, canneberges, raisins
Pois verts, maïs sucré, tomates, betteraves rouges, haricots verts, haricots jaunes, haricots de lima, piments, oignons de semence et à planter, carottes, choux-fleurs, choux, courges, citrouilles, concombres, pommes de terre, rutabagas, oignons espagnols, céleri, laitue, panais, brocoli, asperges	Pommes de terre, oignons, carottes, panais, rutabagas		Pois verts, maïs sucré, haricots verts, haricots jaunes, pommes de terre, carottes, choux, oignons, rutabagas	Pois verts, haricots verts, haricots jaunes, pommes de terre, brocoli, choux de Bruxelles, choux, carottes, choux-fleurs, oignons, maïs sucré
Haricots blancs, haricots à oeil jaune, pinto, noirs, azuki, canneberges et ordinaires, tabac jaune, barley et noir, maïs de semence, maïs grillé, arachides	Sarrasin, pois de grande culture, betteraves à sucre, lentilles, féveroles, alpiste des Canaries, haricots de grande culture, triticale, fléole de semence, luzerne de semence, miel	Pois de grande culture(P), lentilles(P), alpiste des Canaries(P), féveroles(P), miel, triticale(P)	Pois de grande culture* (P), lentilles*, féveroles*, haricots secs, luzerne de semence, fétuque rouge de semence, betteraves à sucre, miel	Miel*
Superficies non ensemencées, pommiers, plantes fourragères implantées	Superficies non ensemencées, plantes fourragères et semences implantées	Superficies non ensemencées, plantes fourragères implantées	Superficies non ensemencées	Arbres fruitiers, fraisiers, vignes, plantes fourragères

FAITS SAILLANTS

Le secteur agricole ayant connu des coûts de production généralement plus élevés, des marges bénéficiaires plus faibles et des conditions météorologiques plus variables au cours des années 1980, divers producteurs et groupements de producteurs ont demandé que l'on modifie le programme d'assurance-récolte de façon à prévoir des niveaux de protection plus élevés et plus stables, des subventions accrues à l'égard des primes, des garanties complémentaires et des régimes offerts plus souples.

On a procédé à des examens approfondis du programme d'assurance-récolte à l'échelon provincial en Ontario et en Alberta, au cours de 1986. Ces examens ont abouti à la recommandation de bon nombre de modifications au programme. Quelques-unes de celles-ci ont déjà été mises en oeuvre, alors que d'autres nécessitent au préalable la modification de la Loi fédérale sur l'assurance-récolte et de nouvelles consultations avec les provinces (p.ex., accroissement de la protection maximale, qui s'établit à 80 % en vertu de la Loi fédérale sur l'assurance-récolte; modification de la méthode de détermination des rendements moyens).

Au début de 1987, un comité de hauts fonctionnaires fédéraux et provinciaux chargés de l'assurance-récolte a commencé à étudier les principes directeurs et les lignes directrices opérationnelles du programme d'assurance-récolte. Le comité s'était donné pour but de veiller à ce que le programme continue à reposer sur des principes d'assurance sains, et à un coût abordable pour les producteurs et les gouvernements. On a demandé au comité de préparer, pour remise aux ministres de l'Agriculture à l'occasion de leur assemblée annuelle de l'été 1988, un rapport exposant les recommandations quant aux modifications à apporter au programme.

Les négociations avec les provinces portant sur un partage plus équitable des coûts du programme d'assurance-récolte ont repris au printemps de 1987. La position préconisée par le gouvernement fédéral était que toutes les provinces adoptent la formule de partage des coûts selon laquelle chaque échelon d'administration paie 25 % des primes exigées et la moitié des frais administratifs (formule en vigueur au Québec et à Terre-Neuve). Toutefois, la plupart des provinces ont refusé de s'engager à payer une plus grande part des coûts du programme.

En 1987, les agriculteurs, les gouvernements provinciaux et le gouvernement fédéral se sont partagés les coûts du programme à l'échelle du pays dans les proportions respectives de 44 %, 11 % et 45 %. Des discussions périodiques sur le partage des coûts ont lieu avec les provinces depuis 1985, année où le Groupe de travail ministériel chargé de l'examen des programmes a recommandé un partage plus équitable des coûts.

Comme il avait été mentionné dans le rapport annuel de 1986, la Division de l'assurance-récolte a entrepris de donner suite à chacune des principales recommandations qu'a formulées le Vérificateur général dans son rapport sur le programme d'assurance-récolte. Le processus s'est déroulé comme suit :

- Cette année encore, le rapport annuel présente une section sur les indicateurs de rendement. Cette information a été incorporée en outre dans la partie III du Budget des dépenses principales.
- En août 1987, la Division de l'assurance-récolte a retenu les services d'un actuaire indépendant pour lui donner des conseils sur les façons d'améliorer la méthode d'établissement des taux de prime et de définir ce qui constitue un régime d'assurance autosuffisant et sain sur le plan actuariel. On prévoit que cette étude actuarielle sera terminée d'ici le début de 1988.
- On a réussi à accélérer quelque peu le processus de signature des ententes modificatrices conclues annuellement avec les provinces. Toutefois, en grande partie à cause de retards dans l'adoption des règlements nécessaires à l'échelon provincial, les ententes modificatrices visant certaines provinces n'ont pas été signées avant la fin de 1987.

PARTICIPATION ET CONTRIBUTIONS

En 1987, le nombre d'agriculteurs inscrits au programme d'assurance-récolte a diminué de 3 % pour atteindre 132 843 (tableau 2). Le risque assuré a totalisé 3,3 milliards de dollars, en recul de 23 % par rapport à 1986, tandis que la superficie assurée a diminué de 6 % pour se chiffrer à 42 millions d'acres.

Selon le tableau 3, le taux de participation des agriculteurs aurait accusé un recul dans toutes les provinces, sauf à Terre-Neuve, à l'Île-du-Prince-Édouard, au Québec et en Ontario. Le Nouveau-Brunswick et la Nouvelle-Écosse aurait enregistré les baisses les plus importantes.

Le nombre d'acres par agriculteur assuré a baissé de 3 % en 1987, en raison surtout d'un accroissement des superficies en jachère dans l'ouest du Canada et d'une réduction des acres ensemencés en blé.

La protection totale a diminué dans toutes les provinces, sauf en Ontario, au Québec, à l'Île-du-Prince-Édouard et à Terre-Neuve. Cette baisse généralisée est imputable en grande partie au fléchissement des valeurs des cultures (surtout celles des céréales et des oléagineux) découlant de l'affaissement du marché international et à la

TABLEAU 2 PARTICIPATION ET CONTRIBUTIONS DU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL AUX PROGRAMMES PROVINCIAUX, 1985-1986, 1986-1987 ET 1987-1988

	1985-1986	1986-1987	1987-1988
Participation			
Nombre d'agriculteurs	125 378	136 598	132 843
Superficies assurées	41 946 991	44 881 590	42 259 756
Valeur assurée ($)	3 908 935 899	4 236 665 876	3 253 426 570
Total des primes ($)	407 953 584	448 513 805	351 264 292
Indemnités ($)	731 601 911	403 533 604	267 904 518
Indice de perte	1,79	0,90	0,76
Indice cumulatif de perte	1,09	1,06	1,03
Contribution fédérale			
Administration ($)	5 487 863	3 736 045	8 201 231
Primes ($)	192 698 122	209 004 935	173 273 598
Contribution fédérale totale ($)	198 185 985	212 740 980	181 474 829

TABLEAU 3 PARTICIPATION AU PROGRAMME D'ASSURANCE-RÉCOLTE, 1985-1986, 1986-1987 ET 1987-1988

	Année	Nombre d'agriculteurs	Superficie assurée (acres)	Valeur assurée ($)	Primes ($)	Indemnités ($)	Indice de perte 1985-1986 1986-1987 1987-1988	Indice de perte À ce jour
Terre-Neuve	1985-1986	29	202	110 602	8 296	822	0,10	0,92
	1986-1987	23	175	104 149	7 285	5 351	0,73	0,92
	1987-1988	30	175	127 007	8 564	41 660	4,86	1,07
Île-du-Prince-Édouard	1985-1986	442	46 329	27 923 187	2 577 335	4 598 134	1,78	1,04
	1986-1987	326	47 812	28 056 584	2 583 305	1 617 001	0,63	1,00
	1987-1988	339	46 370	29 253 625	2 591 168	4 167 213	1,61	1,05
Nouvelle-Écosse	1985-1986	574	22 881	9 844 302	452 497	508 409	1,12	0,57
	1986-1987	550	22 495	10 150 196	496 007	1 388 706	2,80	0,72
	1987-1988	497	21 874	10 148 460	536 830	158 781	0,30	0,66
Nouveau-Brunswick	1985-1986	435	34 622	20 996 093	2 575 160	1 739 841	0,68	1,41
	1986-1987	441	34 470	19 407 613	2 314 203	4 026 900	1,74	1,48
	1987-1988	318	28 919	16 316 345	2 254 642	1 200 701	0,53	1,33
Québec	1985-1986	17 576	1 902 153	375 657 725	23 891 350	7 485 481	0,31	0,81
	1986-1987	18 399	2 041 315	437 848 359	24 169 212	56 239 996	2,33	1,01
	1987-1988	18 924	2 109 269	468 754 546	28 943 222	21 168 385	0,73	0,96
Ontario	1985-1986	17 698	2 010 581	489 147 725	41 799 556	13 004 288	0,31	0,96
	1986-1987	16 993	1 947 085	447 231 220	36 399 107	26 065 380	0,72	0,93
	1987-1988	17 645	2 187 385	462 701 633	36 768 571	15 007 565	0,41	0,87
Manitoba	1985-1986	14 357	5 625 012	452 904 714	44 857 746	38 633 026	0,86	0,91
	1986-1987	17 604	5 618 994	476 091 288	47 730 458	36 695 179	0,77	0,89
	1987-1988	16 365	5 214 960	356 214 157	35 647 038	28 991 910	0,81	0,88
Saskatchewan	1985-1986	46 892	21 070 493	1 567 837 382	163 027 109	381 835 501	2,34	1,20
	1986-1987	48 952	23 470 876	1 794 879 838	177 303 361	133 485 215	0,75	1,14
	1987-1988	46 492	21 785 374	1 173 579 856	124 865 960	87 607 329	0,70	1,10
Alberta	1985-1986	24 957	10 951 997	882 011 870	120 039 779	269 437 066	2,24	1,10
	1986-1987	30 546	11 402 043	932 857 982	147 794 909	127 680 398	0,86	1,06
	1987-1988	29 500	10 607 911	649 153 379	109 591 048	102 503 098	0,94	1,05
Colombie-Britannique	1985-1986	2 418	282 721	82 502 299	8 724 756	14 359 343	1,65	1,22
	1986-1987	2 764	296 325	90 038 647	9 715 958	16 329 478	1,68	1,30
	1987-1988	2 733	257 519	87 177 562	10 057 249	7 057 876	0,70	1,22
CANADA	1985-1986	125 378	41 946 991	3 908 935 899	407 953 584	731 601 911	1,79	1,09
	1986-1987	136 598	44 881 590	4 236 665 876	448 513 805	403 533 604	0,90	1,06
	1987-1988	132 843	42 259 756	3 253 426 570	351 264 292	267 904 518	0,76	1,03

TABLEAU 4 VALEUR ASSURÉE ET COÛTS DE L'ASSURANCE-RÉCOLTE, 1985, 1986 ET 1987

	Année	Valeur moyenne assurée par assuré ($)	Prime moyenne par assuré* ($)	Rapport prime/ valeur assurée* (%)	Valeur assurée/ acre assuré ($)	Prime moyenne/ acre assuré* ($)
Terre-Neuve	1985	3 814	286	7,50	548	41,07
	1986	4 528	317	6,99	595	41,63
	1987	4 234	285	6,74	726	48,94
Île-du-Prince-Édouard	1985	63 175	5 831	9,23	603	55,63
	1986	86 063	7 924	9,21	587	54,03
	1987	86 294	7 644	8,86	631	55,88
Nouvelle-Écosse	1985	17 150	788	4,60	430	19,78
	1986	18 455	902	4,89	451	22,05
	1987	20 249	1 080	5,29	464	24,54
Nouveau-Brunswick	1985	48 267	5 920	12,26	606	74,38
	1986	44 008	5 248	11,92	563	67,14
	1987	51 309	7 090	13,82	564	77,96
Québec	1985	21 373	1 359	6,36	197	12,56
	1986	23 797	1 314	5,52	214	11,84
	1987	24 770	1 529	6,17	222	13,72
Ontario	1985	27 639	2 362	8,55	243	20,79
	1986	26 319	2 142	8,14	230	18,69
	1987	26 223	2 084	7,95	212	16,81
Manitoba	1985	31 546	3 124	9,90	81	7,97
	1986	27 044	2 711	10,03	85	8,49
	1987	21 767	2 178	10,01	68	6,84
Saskatchewan	1985	33 435	3 477	10,40	74	7,74
	1986	36 666	3 622	9,88	76	7,55
	1987	25 243	2 686	10,64	54	5,73
Alberta	1985	35 341	4 810	13,61	81	10,96
	1986	30 539	4 838	15,84	82	12,96
	1987	22 005	3 715	16,88	61	10,33
Colombie-Britannique	1985	34 120	3 608	10,58	292	30,86
	1986	32 575	3 515	10,79	304	32,79
	1987	31 898	3 680	11,54	339	39,05
CANADA	1985	31 177	3 254	10,44	93	9,73
	1986	31 016	3 283	10,59	94	9,99
	1987	24 491	2 644	10,80	77	8,31

* La cotisation de l'agriculteur ne dépasse pas 50 % du montant indiqué.

diminution des superficies assurées et du taux de participation des agriculteurs. La catégorie de cultures assurées la plus importante est celle des céréales, puisqu'elle représente environ 61 % de la protection totale (tableau 5). La région des Prairies absorbe 83 % du risque assuré dans cette catégorie. La catégorie des oléagineux, la deuxième en importance, constitue 13 % de la protection totale.

En 1987, la superficie totale assurée s'est chiffrée à 42 259 756 acres. Les céréales viennent au premier rang quant au nombre d'acres assurés, qui équivaut à 78 % de la superficie totale de cultures assurées (tableau 6).

PERTES DE RÉCOLTE EN 1987

Les indemnités versées aux agriculteurs dans le cadre du programme d'assurance-récolte ont totalisé 267,9 millions de dollars et les rentrées totales de primes, 351,3 millions de dollars. L'indice sinistres – primes ainsi enregistré s'établit à 0,76.

Les rendements par province et par culture ont varié considérablement. Les producteurs qui ont contracté une assurance-récolte tous risques ont été protégés contre les lourdes pertes de récoltes occasionnées par la sécheresse, la grêle, l'humidité excessive, le gel, la destruction par le froid et les maladies des plantes.

En Colombie-Britannique, les rendements de la plupart des cultures ont été bons, bien que la grêle ait causé des dommages importants aux fruits de verger et qu'une trop grande humidité au printemps ait réduit les rendements en petits fruits.

TABLEAU 5 VALEUR ASSURÉE PAR CATÉGORIE DE CULTURE, 1987-1988 (milliers de dollars)

	Céréales	Oléagineux	Cultures fourragères	Fruits de verger	Petits fruits	Légumes	Cultures spéciales	Garantie supplémentaire	Total
Terre-Neuve	–	–	–	–	–	127,0	–	–	127,0
Île-du-Prince-Édouard	1 289,1	116,8	–	–	10,1	20 661,6	7 175,9	–	29 253,6
Nouvelle-Écosse	974,5	9,9	12,3	3 305,8	904,9	1 647,6	1 616,9	1 676,5	10 148,5
Nouveau-Brunswick	684,5	–	–	369,8	231,4	15 030,6	–	–	16 316,3
Québec	164 900,3	–	218 537,1	10 206,6	3 242,6	46 073,9	20 999,3	4 794,6	468 754,5
Ontario	154 588,9	83 516,2	18 942,4	18 741,5	11 449,6	55 369,1	118 439,5	1 654,5	462 701,6
Manitoba	221 879,5	70 617,6	23 781,2	–	–	12 083,7	25 049,6	2 802,6	356 214,2
Saskatchewan	987 022,5	127 481,7	5 594,8	–	–	–	53 222,5	258,4	1 173 579,9
Alberta	441 207,6	126 616,3	55 598,3	–	–	8 375,0	17 356,2	*	649 153,4
Colombie-Britannique	5 193,1	2 580,0	933,5	36 126,8	16 517,9	3 892,1	81,3	21 852,9	87 177,6
CANADA	1 977 740,0	410 938,4	323 399,6	68 750,6	32 356,5	163 260,7	243 941,4	33 039,5	3 253 426,6

* Cette garantie est incluse dans les régimes d'assurance.

TABLEAU 6 SUPERFICIE TOTALE DES CULTURES ASSURÉES PAR CATÉGORIE DE CULTURE, 1987-1988 (acres)

	Céréales	Oléagineux	Cultures fourragères	Fruits de verger	Petits fruits	Légumes	Cultures spéciales	Garantie supplémentaire	Total
Terre-Neuve	–	–	–	–	–	175	–	–	175
Île-du-Prince-Édouard	13 330	697	–	–	9	29 333	3 001	–	46 370
Nouvelle-Écosse	8 148	66	284	5 117	3 666	4 034	559	**	21 874
Nouveau-Brunswick	7 423	–	–	394	294	20 808	–	–	28 919
Québec	657 466	–	1 348 152	–	27 739	68 762	7 073	77**	2 109 269
Ontario	1 019 979	576 949	307 977	14 049	10 293	82 969	175 169	**	2 187 385
Manitoba	3 697 191	1 090 329	51 432	–	–	26 323	229 514	120 171	5 214 960
Saskatchewan	18 847 690	2 108 115	119 438	–	–	–	705 323	4 808	21 785 374
Alberta	8 437 808	1 921 740	158 636	–	–	13 949	75 778	*	10 607 911
Colombie-Britannique	139 098	68 632	17 882	17 927	9 069	4 911	–	**	257 519
CANADA	32 828 133	5 766 528	2 003 801	37 487	51 070	251 264	1 196 417	125 056	42 259 756

* La superficie relative à la garantie supplémentaire ne fait pas l'objet d'une ventilation séparée.
** Les données sur la superficie des arbres fruitiers et des vignes ne sont pas disponibles.

Dans la plus grande partie des Prairies, un manque d'humidité et des températures supérieures à la normale au début du printemps et au cours de l'été ont nui aux cultures. Toutefois, en juillet et août, la pluie a ramené le taux d'humidité près de la normale, de sorte que les rendements ont été bons en général, mais on a déploré une baisse de la qualité de la plupart des cultures.

Les conditions de culture et les rendements ont été relativement bons en Ontario. Le temps très humide enregistré à l'automne 1986 a entraîné une nette réduction des superficies ensemencées en blé d'hiver. Puis un printemps précoce suivi d'un été chaud et parfois sec a causé des pertes imputables à la sécheresse dans le sud de la province.

Au Québec les récoltes de luzerne et de framboises ont été moins abondantes, le froid ayant causé des dommages à ces cultures. Les gelées tardives conjuguées à un printemps pluvieux et orageux ont amené une baisse de la production de pommes et de fruits à chair molle, et créé de mauvaises conditions d'ensemencement pour un grand nombre d'autres cultures.

Dans les Maritimes, le temps torride et sec qui a sévi en juin et juillet a causé des pertes importantes de maïs-grain, de pommes de terre et de pommes. L'Île-du-Prince-Édouard a en outre enregistré des pertes de tabac imputables à la grêle. Terre-Neuve n'a pas échappé à la sécheresse estivale qui a réduit les rendements en pommes de terre et en navets.

CONTRIBUTIONS FINANCIÈRES DU FÉDÉRAL EN 1987-1988

Agriculture Canada participe au programme d'assurance-récolte en versant des paiements aux provinces en vertu des ententes fédérales-provinciales (une part des primes et, dans deux provinces, 50 % des frais administratifs) et en assumant les frais de fonctionnement de la Division de l'assurance-récolte.

En 1987-1988, ces frais se sont chiffrés à 838 899 $, et les montants versés aux provinces en vertu des ententes fédérales-provinciales se sont élevés à 181 474 829 $ (tableau 7). Selon le tableau 8, les recettes de réassurance touchées par la Nouvelle-Écosse, le Nouveau-Brunswick, le Manitoba, la Saskatchewan et l'Alberta ont totalisé 39 336 251 $. Parallèlement, le Nouveau-Brunswick recevait 1 161 453 $ à ce titre. Le 31 mars 1988, la caisse de réassurance accusait un déficit de 74 919 918 $.

TABLEAU 7 ÉTAT DES CONTRIBUTIONS D'AGRICULTURE CANADA AUX FRAIS D'ADMINISTRATION ET AUX PRIMES DANS LE CADRE DES ENTENTES D'ASSURANCE-RÉCOLTE CONCLUES AVEC LES PROVINCES, 1987-1988

	Frais d'administration ($)	Primes ($)	Total ($)
Terre-Neuve	64 815	2 130	66 945
Île-du-Prince-Édouard	–	1 294 979	1 294 979
Nouvelle-Écosse	–	275 034	275 034
Nouveau-Brunswick	–	1 110 926	1 110 926
Québec	8 136 416	7 068 026	15 204 442
Ontario	–	18 933 495	18 933 495
Manitoba	–	19 367 009	19 367 009
Saskatchewan	–	64 143 404	64 143 404
Alberta	–	56 047 106	56 047 106
Colombie-Britannique	–	5 031 489	5 031 489
CANADA	8 201 231	173 273 598	181 474 829

TABLEAU 8 ÉTAT DE LA CAISSE DE RÉASSURANCE AU 31 MARS 1987

	Recettes ($)	Paiements ($)	Solde cumulatif ($)
Nouvelle-Écosse	40 828	–	474 981
Nouveau-Brunswick	333 278	1 161 453	(2 380 922)
Ontario	–	–	8 613
Manitoba	2 904 992	–	34 455 711
Saskatchewan	19 243 021	–	(100 151 980)
Alberta	16 814 132	–	(7 326 321)
TOTAL	39 336 251	1 161 453	(74 919 918)

TABLEAU 9 ÉTAT CUMULATIF DES CONTRIBUTIONS FÉDÉRALES AU 31 MARS 1988

	Contributions aux frais d'administration ($)	Contributions aux primes ($)	Total ($)
Terre-Neuve	337 517	24 023	361 540
Île-du-Prince-Édouard	102 547	12 092 043	12 194 590
Nouvelle-Écosse	301 825	2 342 538	2 644 363
Nouveau-Brunswick	260 028	6 954 770	7 214 798
Québec	46 816 244	43 529 364	90 345 608
Ontario	1 364 399	203 609 485	204 973 884
Manitoba	2 985 983	171 332 201	174 318 184
Saskatchewan	1 350 048	666 669 109	668 019 157
Alberta	1 826 030	482 730 918	484 556 948
Colombie-Britannique	555 714	35 082 029	35 637 743
CANADA	55 900 335	1 624 366 480	1 680 266 815

RÉSUMÉ

Le nombre d'agriculteurs inscrits au programme d'assurance-récolte a diminué en 1987, pour s'établir à 133 000. Environ 63 % des agriculteurs admissibles (selon le recensement de 1986) y participent.

Les agriculteurs qui ont contracté une assurance-récolte ont joui de la sécurité qu'offre la protection contre les pertes importantes de récoltes. Bon nombre de ceux qui ont subi de telles pertes ont été indemnisés.

Depuis la création du programme fédéral-provincial en 1959, les indemnités versées ont totalisé 3,6 milliards de dollars et les revenus, 3,5 milliards de dollars. L'indice cumulatif sinistres – primes s'établit à 1,03. La part des primes acquittée par les agriculteurs s'élève à 1,7 milliard de dollars; les gouvernements fédéral et provinciaux ont assumé le reste.

ESSOR DU PROGRAMME D'ASSURANCE-RÉCOLTE

Le tableau 11 illustre l'essor du programme d'assurance-récolte depuis son lancement en 1959. La période de croissance la plus remarquable a commencé en 1973 et s'est prolongée jusqu'en 1977. Plusieurs facteurs ont influé sur le développement du programme, dont la réduction, en 1973, du montant des primes assumées par les agriculteurs, l'établissement de l'indemnité pour les pertes causées par la grêle, la forte campagne de publicité lancée par les autorités provinciales et la situation de l'ensemble du secteur agricole.

INDICATEURS DE RENDEMENT

NOMBRE DE RÉGIMES ET PARTICIPATION

Au Canada, on compte environ 237 régimes d'assurance-récolte particuliers qui couvrent plus de 100 cultures. D'après le recensement de 1986, on estime à 89 % la proportion assurée des cultures commerciales, et environ 63 % des agriculteurs admissibles souscrivent à cette protection.

RÉSULTATS FINANCIERS ET ACTUARIELS

L'exercice financier 1987-1988 a marqué le 28e anniversaire du programme d'assurance-récolte au Canada. L'indice cumulatif de perte (c'est-à-dire le rapport entre les prestations cumulatives et les primes cumulatives) a fléchi, de 1,06 qu'il était en 1986 à 1,03 en 1987. Cet indice mesure l'autonomie financière à long terme et la validité actuarielle du programme. Avant la prise en compte des pertes énormes qu'ont subies les Prairies en 1984 et 1985, l'indice cumulatif de perte s'établissait à 0,86. Jusqu'à maintenant, cet indice n'a dépassé 1,00 qu'au cours de six des 28 années d'existence du programme.

TABLEAU 10 ÉTAT CUMULATIF DES PRIMES PERÇUES ET DES INDEMNITÉS VERSÉES DANS LE CADRE DES PROGRAMMES D'ASSURANCE-RÉCOLTE AU 31 MARS 1988

	Cotisations des agriculteurs ($)	Revenu total[1] ($)	Estimation des indemnités totales[2] ($)	Indice de perte
Terre-Neuve	36 279	200 894	215 687	1,07
Île-du-Prince-Édouard	12 304 766	28 430 191	29 960 080	1,05
Nouvelle-Écosse	2 628 562	7 177 144	4 772 697	0,66
Nouveau-Brunswick	7 150 085	14 266 966	18 971 063	1,33
Québec	88 149 523	203 962 236	196 203 631	0,96
Ontario	188 226 860	392 581 473	341 052 609	0,87
Manitoba	184 676 986	364 450 380	320 779 935	0,88
Saskatchewan	688 151 632	1 394 304 264	1 526 790 596	1,10
Alberta	467 063 438	1 036 144 136	1 083 016 064	1,05
Colombie-Britannique	36 720 380	73 647 127	89 508 784	1,22
CANADA	1 675 108 511	3 515 164 811	3 611 271 146	1,03

[1] Le montant total des revenus comprend les primes, l'intérêt sur les investissements et les crédits budgétaires spéciaux des provinces établis comme suit :
- Terre-Neuve, 103 829 $; Île-du-Prince-Édouard, 3 405 612 $; Québec, 9 000 000 $; Colombie-Britannique, 1 826 912 $, au titre de la réduction des déficits;
- Nouvelle-Écosse, 513 488 $, au titre de la contribution aux primes de réassurance;
- Alberta, 31 517 666 $, au titre de la contribution aux primes de risque élevé.

[2] Lorsque les indemnités ont dépassé le revenu total, les fonds ont été fournis par les gouvernements provinciaux ou puisés à même la caisse de réassurance fédérale-provinciale.

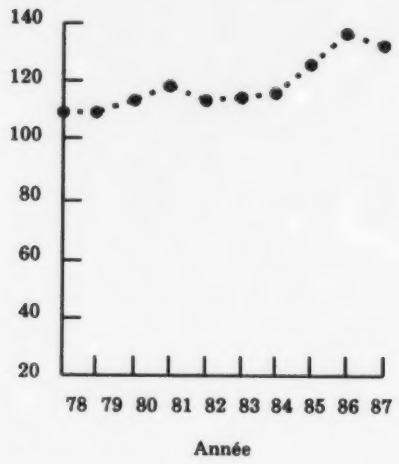
TABLEAU 11 ESSOR DU PROGRAMME D'ASSURANCE-RÉCOLTE JUSQU'AU 31 MARS 1988

	Nombre d'agriculteurs assurés	Superficie assurée (acres)	Valeur assurée ($)	Revenu total* ($)	Indemnités ($)	Contribution fédérale ($)
1959	–	–	–	–	–	9 527
1960	2 472	331 166	4 071 748	320 095	87 083	152 873
1961	3 848	537 267	7 000 744	549 567	1 716 075	249 386
1962	5 744	974 833	11 933 628	1 011 482	606 755	355 248
1963	7 382	1 302 752	15 769 484	1 342 685	1 266 005	447 756
1964	8 547	1 463 735	17 783 316	1 503 383	432 275	510 157
1965	13 263	2 197 145	26 715 071	2 311 465	616 587	734 316
1966	24 297	4 262 175	51 702 024	4 343 891	1 250 201	1 317 850
1967	32 894	6 276 215	88 319 509	7 246 012	2 732 370	2 465 979
1968	63 404	10 531 628	176 838 690	13 389 677	15 069 746	4 842 882
1969	61 046	9 133 245	160 815 581	12 409 044	17 853 293	4 675 133
1970	51 903	6 046 396	115 282 099	9 042 417	6 836 454	3 817 621
1971	45 408	6 833 581	127 762 071	9 951 829	7 523 354	4 025 709
1972	50 272	7 923 384	202 169 208	12 262 396	12 244 469	5 207 620
1973	71 795	14 803 390	376 997 245	33 785 067	20 589 392	16 654 929
1974	82 946	18 540 289	674 217 260	74 134 531	69 764 302	31 214 883
1975	94 273	23 145 929	992 476 429	96 786 853	64 089 797	48 276 422
1976	96 386	24 338 360	1 179 405 224	115 454 018	64 188 670	56 456 476
1977	112 655	29 823 734	1 518 546 675	150 043 848	111 455 532	72 811 731
1978	109 364	28 295 702	1 549 458 584	156 781 029	78 029 011	74 965 381
1979	109 643	27 793 235	1 655 792 549	166 864 889	204 662 859	78 097 216
1980	113 415	31 232 135	2 196 061 166	207 085 178	261 582 195	100 132 249
1981	118 356	34 562 704	2 683 935 022	255 488 837	169 569 901	115 850 183
1982	113 161	33 853 889	2 892 970 417	308 715 148	261 591 601	142 170 307
1983	114 171	35 090 880	3 135 621 217	303 284 886	289 466 869	133 963 184
1984	116 816	36 967 993	3 365 506 587	341 218 514	545 066 227	188 460 003
1985	125 378	41 946 991	3 908 935 899	408 986 106	731 601 911	198 185 985
1986	136 598	44 881 590	4 236 665 876	452 728 546	403 533 604	212 740 980
1987*	132 843	42 259 756	3 253 426 570	368 123 418	267 904 518	181 474 829
TOTAL			34 626 179 893	3 515 164 811	3 611 271 146	1 680 266 815

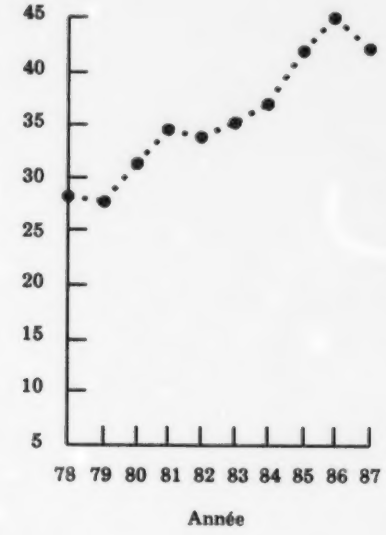
* Le montant total des revenus comprend les primes, l'intérêt sur les investissements et les crédits budgétaires spéciaux des provinces. Pour 1987, le montant est provisoire et n'inclut donc pas les intérêts sur le capital investi qu'ont perçus les provinces.

POINTS SAILLANTS DU PROGRAMME D'ASSURANCE-RÉCOLTE
1978-1987

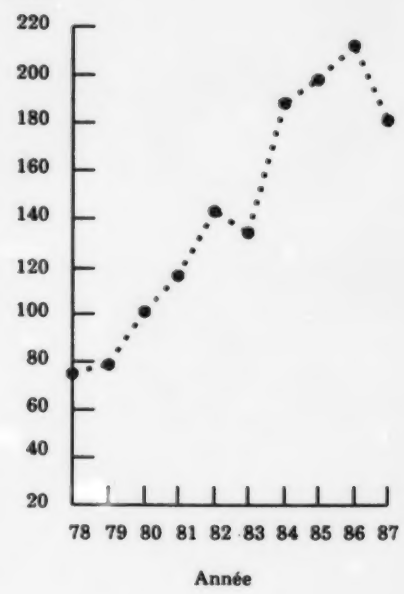
Nombre d'agriculteurs assurés
1978-1987



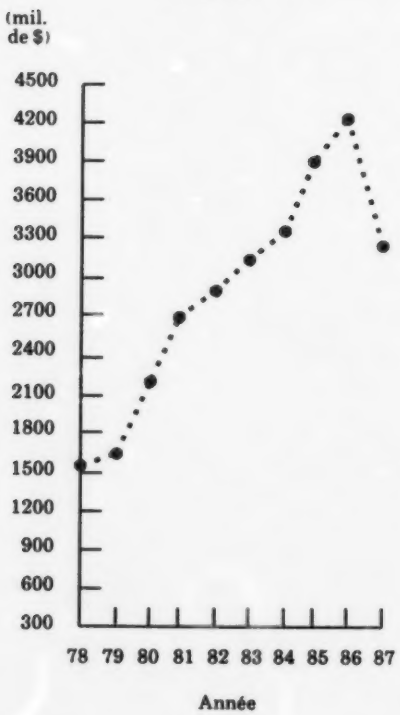
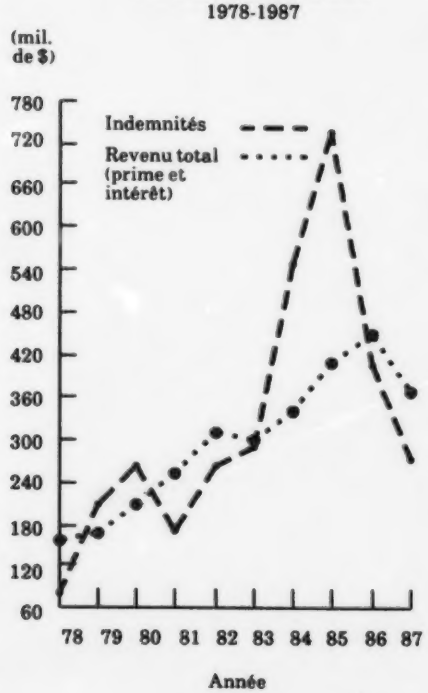
Superficie assurée
1978-1987



Contribution fédérale
1978-1987



Valeur assurée totale
1978-1987



Indemnité et revenu total
1978-1987